**Р Е Ш Е Н И Е**

И М Е Н Е М Р О С С И Й С К О Й Ф Е Д Е Р А Ц И И

27 ноября 2019 года. Ново – Савиновский районный суд города **Казани**Республики Татарстан в составе председательствующего судьи Исмагиловой В.А. при секретаре Хабибуллиной С.В., рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску ФИО1а ФИО4 к публичному акционерному обществу «+++», обществу с ограниченной ответственностью Страховая Компания «----» о взыскании страховой премии, убытков, процентов за пользование чужими денежными средствами, компенсации морального вреда и штрафа,

**У С Т А Н О В И Л:**

Истец ФИО1 Р.Д. обратился в суд с иском к ПАО «+++» о взыскании страховой премии в сумме 77 354 рубля, убытков в сумме 13 560 рублей, процентов за пользование чужими денежными средствами в сумме 7 238 рублей 96 копеек, компенсации морального вреда в сумме 30 000 рублей, расходов за услуги представителя в сумме 35 000 рублей и штрафа.

В обосновании иска указал, что --.--.---- г. между ним и ПАО «+++» был заключен кредитный договор за №--, по условиям которого был предоставлен кредит в сумме 368 354 рубля сроком на 60 месяцев под 13,892% годовых.

--.--.---- г. между ним и ООО СК «----» был заключен договор страхования по программе «Финансовый резерв Лайф+». Плата за участие в программе коллективного страхования составила 77 735 рублей.

--.--.---- г. он обратилась в банк и страховую компанию с заявлением об отказе в участие в программе коллективного страхования и возврате платы за подключение к указанной программе. Указанные заявления были оставлены банком и страховой компенией без удовлетворения.

Плата за страхование в сумме 77 735 рублей была включена в общую сумму кредита, банк получил доходы в виде процентов по кредиту и полагает подлежащими взысканию убытки в виде процентов уплаченных процентов на сумму платы за подключение к программе страхования в размере 13 560 рублей.

В ходе судебного разбирательства в качестве соответчика было привлечено общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «----».

Истец и представитель истца в судебном заседании исковые требования поддержали в полном объеме, просили удовлетворить.

Представитель ответчика публичное акционерное общество «+++» на судебное заседание не явился, представили отзыв на исковое заявление, в котором исковые требования не признали, просят рассмотреть дело в их отсутствие.

Представитель общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «----» на судебное заседание не явился, представили возражение на исковое заявление, в котором исковые требования не признали, поскольку денежные средства за указанную услугу в ООО СК «----» не поступали, просят рассмотреть дело в их отсутствие.

Суд, выслушав пояснения истца, представителя истца, исследовав письменные материалы дела, приходит к следующему:

Согласно пункту 1 статьи [407](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-iii/podrazdel-1_1/glava-26/statia-407/) Гражданского кодекса Российской Федерации обязательство может быть прекращено по основанию, предусмотренному настоящим Кодексом, другими законами и договором.

В соответствии с пунктами 2, 3 статьи [958](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast2/razdel-iv/glava-48/statia-958/) Гражданского кодекса Российской Федерации страхователь (выгодоприобретатель) **вправе** отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в пункте 1 настоящей статьи (пункт 2).

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в пункте 1 настоящей статьи, страховщик имеет **право**на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. При досрочном отказе страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное (пункт 3).

Согласно пункту 1 статьи [422](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-iii/podrazdel-2_1/glava-27/statia-422/) Гражданского кодекса Российской Федерации договор должен соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законом и иными правовыми актами (императивным нормам), действующими в момент его заключения.

В соответствии с пунктом 1 статьи [16](https://sudact.ru/law/zakon-rf-ot-07021992-n-2300-1-o/#6ZpWkLFsGrbT) Закона Российской Федерации от 07.02.1992 N 2300-[1](https://sudact.ru/law/zakon-rf-ot-07021992-n-2300-1-o/#Lxg93orsmfHH) "О **защите прав потребителей**" условия договора, ущемляющие **права потребителя**по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области **защиты прав потребителей**, признаются недействительными.

Как разъяснено в пункте 76 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 23.06.2015 N 25 "О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации", ничтожными являются условия сделки, заключенной с **потребителем**, не соответствующие актам, содержащим нормы гражданского **права**, обязательные для сторон при заключении и исполнении публичных договоров (ст. [3](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-i/podrazdel-1/glava-1/statia-3/), пп. 4 и [5](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-i/podrazdel-1/glava-1/statia-5/) ст. [426 ГК РФ](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-iii/podrazdel-2_1/glava-27/statia-426/)), а также условия сделки, при совершении которой был нарушен явно выраженный законодательный запрет ограничения **прав потребителей**.

Во исполнение приведенной нормы Закона Банком России издано Указание от 20.11.2015 N 3854-У "О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования" (Указание), которое было зарегистрировано в Минюсте России 12.02.2016 N 41072 и вступило в законную силу 02 марта 2016 года.

Согласно пункту 1 данного Указания при осуществлении добровольного страхования (за исключением случаев осуществления добровольного страхования, предусмотренных пунктом 4 настоящего Указания) страховщик должен предусмотреть условие о возврате страхователю уплаченной страховой премии в порядке, установленном настоящим Указанием, в случае отказа страхователя от договора добровольного страхования в течение четырнадцати календарных дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.

Страховщик при осуществлении добровольного страхования должен предусмотреть, что в случае если страхователь отказался от договора добровольного страхования в срок, установленный пунктом 1 настоящего Указания, и до даты возникновения обязательств страховщика по заключенному договору страхования (дата начала действия страхования), уплаченная страховая премия подлежит возврату страховщиком страхователю в полном объеме (пункт 5 Указания).
При этом в соответствии с пунктом 10 Указания страховщики обязаны привести свою деятельность по вновь заключаемым договорам добровольного страхования в соответствии с требованиями настоящего Указания в течение 90 дней со дня вступления его в силу.
Судом установлено, что --.--.---- г. между ФИО1ым Р.Д. и ПАО «+++» был заключен кредитный договор №--, по условиям которого был предоставлен кредит в сумме 368 354 рубля сроком на 60 месяцев под 13,892% годовых.

В тот же день, --.--.---- г. ФИО1 Р.Д. обратился в Банк с заявлением на включение ее в число участников Программы страхования в рамках коллективного страхования, заключенного между ПАО «+++» и ООО «----».

Плата за включение в число участников программы страхования за весь срок страхования составляет 77 354 рубля, из которых: комиссия банка за подключение к программе страхования – 15 470 рублей 80 копеек и расходы банка на оплату страховой премии по договору коллективного страхования в размере 61 883 рубля 20 копеек.

--.--.---- г. ФИО1 Р.Д. посредством почтовой связи направил в ПАО «+++» и ООО СК «----» заявление об отказе от участия в программе коллективного страхования и возврате уплаченных денежных средств.

Таким образом, ФИО1 Р.Д. обратился в банк и страховую компанию с заявлением об отказе от участия в программе страхования и возврате страховой премии в течении 14 дней, а именно --.--.---- г., в силу приведенных положений Указания Банка России он имеет **право**на возврат страховой премии.

Согласно отчета об отслеживании отправления данное заявление было получено банком ПАО «+++» --.--.---- г..

Истец ФИО1 Р.Д. обратился в банк с заявлением об отказе от участия в Программе добровольного коллективного страхования --.--.---- г., то есть в течении 14 календарных дней со дня присоединения к данной Программе, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, ответчик обязан был возвратить истице всю оплаченную при подключении к Программе страхования денежную сумму за вычетом части страховой премии, пропорционально времени действия договора, а также реальных расходов банка, понесенных в связи с совершением действий по подключению истицы к Программе страхования.

Требования истца о возвращении ему суммы платы за подключение к программе страхования ответчиками до настоящего времени не удовлетворены.

ПАО «+++», ООО СК «----» не представили суду доказательства подтверждающие факт несения банком и страховой компанией реальных расходов в связи с совершением действий по подключению истцы к Программе страхования, и размер данных расходов.

Согласно ответу из ООО СК «----» ФИО1 Р.Д. является застрахованным лицом в рамках Договора коллективного страхования №-- от --.--.---- г., по следующим параметрам: Программа страхования Финасовый резерв программа Лайф+, номер кредитного договора №-- от --.--.---- г., оплаченный период страхования --.--.---- г. по --.--.---- г., размер страховой премии 61 883 рубля 20 копеек, дата поступления на расчетный счет страховщика --.--.---- г..

При таких обстоятельствах исковые требования о взыскании платы за включение в число участников программы страхования в сумме 77 354 рубля подлежат удовлетворению, при этом с ответчика ПАО «+++» подлежит взысканию комиссия за подключение к программе страхования в сумме 15 470 рублей 80 копеек, а с ООО СК «----» подлежит взысканию страховая премия в сумме 61 883 рубля 20 копеек, поскольку страховая премия была перечислена банком в страховую компанию, а комиссия за подключение к программе страхования была удержана банком.

При этом исковые требования о взыскании убытков в виде процентов по кредиту, начисленных на сумму комиссии за включение в число участников программы страхования в сумме 2 658 рублей 18 копеек являются обоснованными и подлежат взысканию с ответчика ПАО «+++» за период с --.--.---- г. ( следующий день после получения требования об отказе от договора коллективного страхования по --.--.---- г., дата заявленная истцом в исковом заявлении) 15 470.80 х 13.9%х445 дней/360 =2 658 рублей 18 копеек.

Сумма комиссии за включение в число участников программы страхования была удержана ответчиком ПАО «+++» без установленных законом оснований, на данную сумму подлежат начислению проценты за пользование чужими денежными средствами по правилам статьи [395](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-iii/podrazdel-1_1/glava-25/statia-395/) Гражданского кодекса Российской Федерации за период с --.--.---- г. по --.--.---- г. исход из следующего расчета 15470.80 х 7.53%х 445 = 1420 рублей 14 копеек.

Сумма процентов за пользование чужими денежными средствами, составляет 1 420 рублей 14 копеек.

Согласно статьи [15](https://sudact.ru/law/zakon-rf-ot-07021992-n-2300-1-o/#rF26Jp5Yz7Ja) Закона Российской Федерации «О **защите прав потребителей**» исковые требования о взыскании компенсации морального вреда являются обоснованными, поскольку нарушены **права**истца как **потребителя**по вине банка, с учетом требований разумности и справедливости суд определяет размер денежной компенсации морального вреда подлежащего взысканию с ПАО «+++» в сумме 3 000 рублей.

В соответствии с пунктом 6 статьи [13](https://sudact.ru/law/zakon-rf-ot-07021992-n-2300-1-o/#VkbDcoQcFPmp) Закона Российской Федерации «О **защите прав потребителя**» при удовлетворении судом требований **потребителя**, установленных законом, суд взыскивает с изготовителя (исполнителя, продавца, уполномоченной организации или уполномоченного индивидуального предпринимателя, импортера) за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований **потребителя**штраф в размере пятьдесят процентов от суммы, присужденной судом в пользу **потребителя**.

Размер штрафа, подлежащий взысканию с ответчика ПАО «+++» в соответствии с пунктом 6 статьи [13](https://sudact.ru/law/zakon-rf-ot-07021992-n-2300-1-o/#VkbDcoQcFPmp) Закона РФ «О **защите прав потребителей**» составляет 11 274 рубля 56 копеек.

Согласно статье [103](https://sudact.ru/law/gpk-rf/razdel-i/glava-7/statia-103/) Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, поскольку истец от уплаты государственной пошлины освобожден в силу закона, она подлежит взысканию с ответчиков пропорционально удовлетворенным требованиям в сумме 1 081 рублей 96 копейки с ПАО «+++» и в сумме 2 056 рублей 49 копеек с ООО СК «----».

Истцом ФИО1ым Р.Д. не были заявлены требования к ответчику ООО СК «----» о взыскании процентов, убытков и компенсации морального вреда.

Требований в досудебном порядке к ответчику ООО СК «----» о возврате страховой премии не было заявлено истцом, правовые основания для взыскания штрафа отсутствуют.

В соответствии с пунктом 5.7 коллективного договора страхования, заключенного --.--.---- г. между ООО СК «----» и +++ 24 (Публичное акционерное общество) в случае отказа страхователя от договора в части страхования конкретного застрахованного в связи с получением Страхователем в период действия договора заявления такого застрахованного об исключении его из числа участников Программы страхования (отказе от страхования) страховщик возвращает страхователю страховую премию, уплаченную за страхование конкретного застрахованного частично (пропорционально сроду действия страхования в отношении застрахованного) или полностью.

Таким образом, по условиям коллективного договора страхования при поступлении в Банк заявления от заемщика ФИО1а Р.Д. об отказе от договора страхования, расчеты производятся между Банком и страховой компанией, и возврат страховой премии в связи с отказом от договора страхования должен был быть произведен ПАО «+++».

На основании части 1 статьи [100](https://sudact.ru/law/gpk-rf/razdel-i/glava-7/statia-100/) Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации суд, с учетом требований разумности, считает возможным взыскать расходы на оплату юридических услуг в сумме 10 000 рублей с ответчика ПАО «+++» и в сумме 5 000 рублей с ответчика ООО СК «----», при этом принимается во внимание категория дела, объем проделанной работы и количество проведенных по делу судебных заседаний с участием представителя истца.

На основании вышеизложенного и руководствуясь ст.ст. [194](https://sudact.ru/law/gpk-rf/razdel-ii/podrazdel-ii/glava-16/statia-194/)-[198 ГПК РФ](https://sudact.ru/law/gpk-rf/razdel-ii/podrazdel-ii/glava-16/statia-198/), суд

Р Е Ш И Л

Взыскать с публичного акционерного общества «+++» в пользу ФИО1а ФИО5 комиссию за подключение к программе страхования в сумме 15 470 рублей 80 копеек, проценты за пользование чужими денежными средствами в сумме 1 389 рублей 41 копейка, убытки в сумме 2 586 рублей 50 копеек, компенсацию морального вреда в сумме 3 000 рублей, понесенные расходы за услуги представителя в сумме 10 000 рублей и штраф в сумме 11 223 рубля 35 копеек.

Взыскать с общества с ограниченной ответственностью Страховая Компания «----» в пользу ФИО1а ФИО6 оплаченную страховую премию в сумме 61 883 рубля 20 копеек, понесенные расходы за услуги представителя в сумме 5 000 рублей.

Взыскать с публичного акционерного общества «+++» государственную пошлину в соответствующий бюджет согласно нормативам отчислений, установленным бюджетным законодательством Российской Федерации, в сумме 1 077 рублей 84 копейки.

Взыскать с общества с ограниченной ответственностью Страховая Компания «----» государственную пошлину в соответствующий бюджет согласно нормативам отчислений, установленным бюджетным законодательством Российской Федерации, в сумме 2 056 рублей 49 копеек.

Решение может быть обжаловано в Верховный суд РТ через Ново – Савиновский районный суд города **Казани**в течение одного месяца со дня принятия его в окончательной форме.

Судья: подпись В.А.Исмагилова